

ANEXO 1 - ANÁLISE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

(A ser anexado ao Atestado de Credenciamento da Instituição Administradora e Gestora do Fundo de Investimento e atualizado quando da alocação)

Nome Fundo	BANESTES VIP DI FIC FI RF REFERENCIADO DI	Ne Termo Cred.	004	CNPJ	01.587.403/0001-41
Administrador	BANESTES S.A.	Ne Termo Cred.	004	CNPJ	28.127.603/0001-78
Gestor	Banestes DTVM	Ne Termo Cred.	004	CNPJ	28.156.057/0001-01
Custodiante	BANESTES S.A.			CNPJ	28.127.603/0001-78

Classificação do Fundo Resolução CMN 4.604/2017:

Art. 7º, I, "b"	Art. 8º, I, "b"
Art. 7º, I, "c"	Art. 8º, II, "a"
Art. 7º, III, "a"	Art. 8º, II, "b"
Art. 7º, III, "b"	Art. 8º, III
X Art. 7º, IV, "a"	Art. 8º, IV, "a"
Art. 7º, IV, "b"	Art. 8º, IV, "b"
Art. 7º, VII, "a"	Art. 8º, IV, "c"
Art. 7º, VII, "b"	Art. 9º-A, I
Art. 7º, VII, "c"	Art. 9º-A, II
Art. 8º, I, "a"	Art. 9º-A, III

Identificação dos documentos analisados referentes ao Fundo:	Data do Documento	Página na internet em que o documento foi consultado ou disponibilizado pela instituição
1. <i>Questionário Padrão Due Diligence para Fundo de Investimento – Seção 2 do ANBIMA</i>	-	Não Disponibilizado pela Instituição.
2. Regulamento	04/09/2019	https://cvmweb.cvm.gov.br/swb/default.asp?sg_sistema=fundosreg
3. Lâmina de informações essenciais	12/2020	https://cvmweb.cvm.gov.br/swb/default.asp?sg_sistema=fundosreg
4. Formulário de informações complementares	02/01/2019	https://cvmweb.cvm.gov.br/swb/default.asp?sg_sistema=fundosreg
5. Perfil Mensal	12/2020	https://cvmweb.cvm.gov.br/swb/default.asp?sg_sistema=fundosreg
6. Demonstração de Desempenho	Referente a 2020	https://www.banestes.com.br/investimentos/invest_vipdi.html

7. Relatórios de Rating			Não Disponibilizado pela Instituição.
8. Demonstrações Contábeis	31/12/2020	https://cvmweb.cvm.gov.br/swb/default.asp?sg_sistema=fundosreg	
II.5 Forma de Distribuição do Fundo (art. 3º, § 2º, II, da Portaria MPS nº 519/2011)			
Nome/Razão Social do distribuidor:	BANESTES S.A.		
CPF/CNPJ:	28.127.603/0001-78		
Informações sobre a Política de Distribuição:	As cotas do Fundo são distribuídas exclusivamente pelo administrador, instituição habilitada a atuar como integrante do sistema de distribuição de valores mobiliários, aos seus clientes, por meio de sua rede de agências e meios eletrônicos, internet banking e mobile banking. O distribuidor das cotas do Fundo é remunerado por um percentual da taxa de administração especificada no regulamento do fundo, inexistindo remuneração adicional pela alocação dos recursos deste fundo, de forma que não há efetivo ou potencial conflito de interesses no esforço de venda.		
Resumo das informações do Fundo de Investimento			
Data de Constituição:	16/12/1996	Data de Início das Atividades:	16/12/1996
Política de Investimentos do Fundo	Índice de referência/objetivo de rentabilidade O objetivo do FUNDO é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas, próxima ao CDI (taxa média praticada por instituições financeiras), por meio de aplicação dos recursos em ativos financeiros e modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro e de capitais, conforme definidos pela legislação em vigor, não constituindo, em hipótese alguma, garantia ou promessa de rentabilidade por parte do ADMINISTRADOR e/ou do GESTOR.		
Público-alvo:	Público em Geral		
Condições de Investimento (Prazos/Condições para resgate)	Prazo de Duração do Fundo	Indeterminado	
	Prazo de Carência (dias)	0	
	Prazo para Conversão de Cotas (dias)	0	
	Prazo para Pagamento dos Resgates (dias)	0	
	Prazo Total (dias)	0	

Handwritten signature

Condições de Investimento (Custos/Taxas)	Taxa de entrada (%)		0
	Taxa de saída (%)		0
	Taxa de Administração (%)		0,80% a.a.
	Taxa de Performance		
	Índice de referência	Frequência	Linha-d'água
Aderência do Fundo aos quesitos estabelecidos na Resolução do CMN relativos, dentre outros, aos gestores e administradores do fundo, aos ativos de crédito privado que compõem sua carteira	Não Possui	Não se aplica	Não se aplica
	Nos últimos dois anos, o fundo de investimento rentabilizou 12,41%, enquanto seu benchmark rentabilizou no mesmo período 12,74%, se mostrando aderente ao seu Benchmark. O fundo não possui prazo de carência, mostrando compatibilidade com as obrigações presentes e futuras do RPPS. O Índice de Liquidez do Fundo foi obtido por meio do somatório dos índices de liquidez apurados para cada ativo ou grupo de ativos financeiros.		
Alterações ocorridas relativas às instituições administradoras e gestoras do fundo:	Não Houve		
Análise de fatos relevantes divulgados:	14/05/2020 - Recebimento de valor referente ao sexto rateio da massa falida do Banco Santos 01/11/2019 - Alteração nos valores mínimos de aplicação e permanência 12/08/2019 - Recebimento de valor referente ao quinto rateio da massa falida do Banco Santos. 10/03/2017 - Alteração no horário para aplicação e resgate 22/12/2016 - Recebimento quarto rateio bco santos Vip Di 15/01/2013 - RENTABILIDADE 29/04/2011 - FATO RELEVANTE 05/01/2011 - Recebimento de crédito do processo de falência do Banco Santos 09/07/2010 - recebimento crédito processo falência Banco Santos		

Almeida

Análise da aderência do fundo ao perfil da carteira do RPPS e à sua Política de Investimentos:		O fundo se encontra aderente ao perfil da carteira e a Política de Investimentos do RPPS.				
Principais riscos associados ao Fundo:		Risco de Mercado; Risco de Crédito; Risco de Liquidez; Risco proveniente do uso de Derivativos ; Risco Sistemico ; Risco de Concentração; Risco Regulatório ; Risco de Não Obtenção do Tratamento Tributário Perseguido.				
Histórico de Rentabilidade do Fundo:						
Ano	Nº de Cotistas	Patrimônio Líquido (R\$)	Valor da Cota do Fundo (R\$)	Rentabilidade (%)	Variação % do índice de referência	Contribuição em relação ao índice de referência ou desempenho do fundo como % do índice de referência
2020	2081	R\$ 292.099.533,77	19,98551028	-0,22%	2,77%	-7,94%
2019	3396	R\$ 512.966.780,08	20,02861001	5,78%	5,96%	96,94%
2018	2945	R\$ 481.381.165,45	18,93462275	6,27%	6,42%	97,71%
2017	2534	R\$ 444.553.415,89	17,81671455	9,93%	9,93%	100,08%
2016	2228	R\$ 490.448.625,85	16,20676593	14,09%	14,00%	100,63%
Análise da Carteira do Fundo de Investimento						
Composição da carteira (atual)		Espécie de ativos				% do PL
		BANESTES VALORES FI EM COTAS DE FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI				99,66%
		Operações Compromissadas				0,34%
		-				-
		-				-



Caso o Fundo aplique em cotas de outros Fundos de Investimento	CNPJ Fundo(s)	Classificação Resolução CMN	% do PL
	19.170.160/0001-07	FI Renda Fixa - Geral - Art. 7º, IV, a	99,66%
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
Maiores emissores de títulos de crédito privado em estoque do Fundo	Emissor (CPF/CNPJ)	Classificação Resolução CMN	% do PL
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
Carteira do Fundo é aderente à Política de Investimentos estabelecida em seu regulamento e com a classificação na Resolução CMN		SIM	
Prazo médio da carteira de títulos do Fundo (em meses (30) dias)		Não Disponibilizado pela instituição.	
Compatibilidade do Fundo com as obrigações presentes e futuras do RPPS		O fundo não possui prazo de carência, mostrando compatibilidade com as obrigações presentes e futuras do RPPS.	
Nota de Risco de Crédito		Agência de risco	Nota
		Não precisa	Não Precisa



